

ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ СТАТИСТИЧНОГО ВИВЧЕННЯ СОЦІАЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ

*М.О.Горна,
аспірантка кафедри статистики,
ДВНЗ “Київський національний економічний університет
імені Вадима Гетьмана”,
викладач, Академія праці і соціальних відносин ФПУ*

Сучасні орієнтири світового розвитку формують головну мету багатьох європейських країн: створення соціальної держави, місія якої – забезпечити гідні умови життя та добробуту своїх громадян, гарантувати соціальну справедливість і всебічну безпеку.

Соціально-економічний розвиток України визначається досягнутим рівнем і якістю життя населення. Складовою соціально-економічного розвитку країни є побудова системи ефективного соціального захисту населення, розвиток системи соціального страхування. За останні десятиліття дедалі більший вплив на розвиток національної економіки справляє процес інтеграції України у світові ринки. Але під час глобалізації економіки соціальні проблеми залишаються головним чином національними.

Світова фінансова криза, а також проблеми, які вона принесла у соціально-трудові відносини, викликають розуміння того, що соціальний захист має бути невід’ємним елементом будь-якого процесу перебудови економіки. В іншому випадку наростає загроза переростання соціальної нестабільності на політичну кризу.

Статистичне вивчення соціального страхування є актуальною науковою проблемою як соціальної статистики, статистики страхування так і статистики державних фінансів. Розв’язання її сприятиме підготовці обґрунтованих та ефективних рішень щодо реформування системи загальнообов’язкового державного соціального страхування, з дотриманням гарантій надання матеріального забезпечення та соціальних послуг застрахованим особам. Принципово новим напрямом удосконалення статистики соціального страхування є агрегування та систематизація інформації стосовно фондів соціального страхування, створення системи показників, статистичного забезпечення соціального захисту, передусім, інформаційно-аналітичної підтримки управлінських рішень щодо реформування системи соціального страхування.

Держава в першу чергу повинна створювати сприятливі умови для того, щоб життя людей було довгим, здоровим і наповненим творчістю. Отже, держава повинна гарантувати кожному громадянину право на працю та соціальний захист,

задовольняти потреби у здобутті освіти, охороні здоров'я, забезпечувати достатній рівень заробітної плати, пенсії, соціальних виплат тощо. Соціальне страхування є основою системи соціального захисту населення.

Забезпечення достатнього життєвого рівня кожному громадянину гарантовано Конституцією України. У ст. 46 Конституції України закріплено: "Громадяни мають право на соціальний захист, що включає право на забезпечення їх у разі повної, часткової або тимчасової втрати працездатності, втрати годувальника, безробіття з незалежних від них обставин, а також у старості та в інших випадках, передбачених законом" [1].

Право на соціальний захист гарантується загальнообов'язковим державним соціальним страхуванням за рахунок страхових внесків громадян, підприємств, установ і організацій, а також бюджетних та інших джерел соціального забезпечення.

Соціальний захист населення як інструмент підвищення рівня життя є найважливішою ланкою діяльності уряду й індикатором ефективності соціальної політики держави.

Соціальне страхування – фундаментальна основа державної системи соціального захисту населення, що уможливорює матеріальне забезпечення і підтримку непрацездатних громадян за рахунок фондів, сформованих працездатними членами суспільства.

Загальнообов'язкове державне соціальне страхування – це система прав, обов'язків і гарантій, яка передбачає надання соціального захисту, що включає матеріальне забезпечення громадян у разі хвороби, повної, часткової або тимчасової втрати працездатності, втрати годувальника, безробіття з незалежних від них обставин, а також у старості та в інших випадках, передбачених законом, за рахунок грошових фондів, що формуються шляхом сплати страхових внесків власником або уповноваженим ним органом, громадянами, а також бюджетних та інших джерел, передбачених законом [2].

Соціальні позабюджетні фонди постійно розвиваються й удосконалюються залежно від фінансової та соціальної політики держави, яка на кожному етапі розвитку суспільства застосовує певні форми, методи та важелі впливу на соціальні процеси. Держава забезпечує проведення єдиної політики у цій сфері, реалізацію прав громадян на соціальний захист, дотримання всіма учасниками законів і нормативно-правових актів, адаптацію вітчизняних соціальних стандартів до міжнародних. Регулювання у сфері соціальних позабюджетних фондів полягає у розробленні та прийнятті законів, що регламентують відносини учасників; перегляді страхових внесків, норм і порядку формування доходів з урахуванням поточної соціально-економічної ситуації; підвищенні розмірів соціальних виплат з метою покращення матеріального забезпечення громадян; контролі за рухом грошових коштів і діяльністю робочих органів фонду [3].

В Україні, як державі, що вважає своїм пріоритетом формування соціально орієнтованої ринкової економіки, найбільшими за обсягом та найвагомішими за значенням є соціальні фонди, а саме фонди загальнообов'язкового державного соціального страхування.

В Основах законодавства України про загальнообов'язкове державне соціальне страхування залежно від страхового випадку визначено такі його види: пенсійне страхування; страхування у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності та витратами, зумовленими народженням та похованням; медичне страхування; страхування на випадок безробіття; страхування від нещасного випадку на виробництві та професійного захворювання, які спричинили втрату працездатності.

Серед перелічених видів лише медичне страхування в Україні фактично ще не запроваджене як загальнообов'язкове на державному рівні. Інші види соціального страхування реалізуються через відповідні цільові страхові фонди, які є позабюджетними. Отже, у 2011 р. в Україні здійснюється чотири види загальнообов'язкового державного соціального страхування, а саме:

Таблиця 1

Види загальнообов'язкового державного соціального страхування, що здійснюються у 2011 р. в Україні.

| Вид соціального страхування | Механізм реалізації |
|---|---|
| На випадок безробіття | здійснюється через Фонд загальнообов'язкового державного соціального страхування України на випадок безробіття |
| Соціальне страхування з тимчасової втрати працездатності та витратами, зумовленими похованням | здійснюється через Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності |
| Від нещасного випадку на виробництві та професійного захворювання, які спричинили втрату працездатності | здійснюється через Фонд соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань України |
| Пенсійне страхування | здійснюється через Пенсійний фонд України та недержавні пенсійні фонди |

Через систему соціального страхування здійснюються наступні виплати:

- у зв'язку із загальним захворюванням;
- травматизмом на виробництві та професійним захворюванням;
- по вагітності й пологах;

- по догляду за хворою дитиною;
- пенсії;
- допомога по безробіттю;
- допомоги на поховання;
- компенсація вартості путівок на лікування й відпочинок та ін.

Згідно з визначеними пріоритетами стратегії розвитку державної статистики на період до 2012 р. постають нові й досить складні завдання методологічного та організаційного характеру, посилюються вимоги до статистичної інформації стосовно розвитку соціальних процесів у суспільстві. Отже, інформаційне забезпечення для прийняття ефективних управлінських рішень в соціальній сфері має базуватися на розгалуженій системі соціальних показників [4].

Соціальне страхування має безпосереднє відношення буквально до кожної людини, починаючи від її народження і до останнього дня життя. Відповідне страхування забезпечує не тільки грошові виплати у разі настання страхових випадків, а й створює правові та економічні умови для стимулювання ефективної праці. Саме у цьому періоді створюється нова система грошових стосунків, необхідність якої об'єктивно випливає із функцій демократичної держави з соціально орієнтованою економікою ринкового типу.

Проведений статистичний аналіз показує суттєву залежність розвитку системи соціального страхування України від економічного зростання та соціально – політичної стабільності країни, а також від державної політики у сфері соціального страхування. Це спонукає до глибокого статистичного дослідження функціонування системи соціального страхування України в тісному зв'язку з іншими соціально-економічними явищами.

З початком економічної кризи на ринку праці України відбулися загрозливі зміни, які створюють проблеми у роботі фондів соціального страхування по виконанню основної мети – забезпеченню достатнього рівня компенсації доходу населення, що працює, у разі втрати працездатності (або роботи) й реабілітаційних заходів. Цими наслідками фінансово-економічної кризи, насамперед є:

- скорочення чисельності зайнятого населення у легальному секторі;
- вкрай низький рівень трудових доходів і основної їх форми – заробітної плати;
- збільшення частки тіньового бізнесу;
- зростання заборгованості із заробітної плати.

В усьому світі криза засвідчила необхідність перегляду ідеології, принципів і цілей соціально-економічного розвитку, переорієнтації ресурсів на всебічний людський розвиток, посилення гуманізації праці та утвердження суспільних цінностей.

З метою побудови системи ефективного соціального захисту, подолання бідності та зменшення розшарування населення за рівнем доходів необхідно:

- у сфері політики зайнятості розробляти державні й галузеві програми, які забезпечать створення якісних та високотехнологічних робочих місць, насамперед у виробничій сфері, з метою збалансування попиту і пропозиції на ринку праці;

- у сфері політики оплати праці необхідне підвищення заробітної плати в Україні в 2-3 рази. Науковці стверджують, що зазначене збільшення зарплат повинно відбутись не як наслідок зростання ВВП, а як необхідна передумова його зростання. Це вимагає насамперед запровадження механізму справедливого розподілу між працею та капіталом результатів економічної діяльності, який стимулюватиме гідну оплату праці, зменшуватиме соціальну й економічну поляризацію суспільства [5];

- у сфері соціального захисту завершити реформування системи загальнообов'язкового державного соціального страхування, з дотриманням гарантій надання матеріального забезпечення та соціальних послуг застрахованим особам Фондів соціального страхування, стабільної діяльності системи соціального страхування.

Використані джерела

1. Конституція України // Комп'ютерно-довідкова система законодавства України (www.liga-zakon.com.ua)
2. Закон України "Основи законодавства України про загальнообов'язкове державне соціальне страхування" від 14.01.98 № 16/98 ВР. // Комп'ютерно-довідкова система законодавства України (www.liga-zakon.com.ua)
3. Соціальне страхування. Юрій С.І., Шаварина М.П., Шаманська Н.В. Підручник – К.: Кондор, 2009 – 464с.
4. "Стратегія розвитку державної статистики на період до 2012 року", розпорядження Кабінету Міністрів України від 5 листопада 2008 р. N 1413-р.
5. Праця в Україні: Необхідність якісних змін для суспільної ефективності та гідного життя. Національна профспілкова доповідь Президенту України В.Ф. Януковичу. – К.:Видавництво Академії праці та соціальних відносин Федерації профспілок України. – 2010.
6. <http://www.un.org.ua/ukr/> – Сайт Організації Об'єднаних Націй в Україні.
7. Социальное страхование и социальная защита: Доклад Генерального директора Международной конференции труда. – Женева: МБТ, 1993.19. Социальное страхование: Сб. систематизированного законодательства. – К.: Блиц-информ, 2004. – № 4.

Анотація

У статті обґрунтовуються теоретичні засади статистичного дослідження системи соціального страхування. Визначається сутність та особливості функціонування фондів соціального страхування України.

Аннотация

В статье рассматриваются теоретические основы статистического анализа фондов социального страхования Украины.

Summary

In this report we consider theoretical basis of statistical analysis of Social Insurance Funds of Ukraine.

